



THE BOARD OF PENSIONS
OF THE PRESBYTERIAN CHURCH (U.S.A.)

The Retirement Savings Plan of the Presbyterian
Church (U.S.A.)
Plan Número 57887

Invierte en tu jubilación y — en tu mismo— hoy, con la ayuda del Plan de ahorros para la jubilación de la Iglesia Presbiteriana (EE. UU.) y Fidelity.



SU GUÍA PARA EMPEZAR





¡Bienvenido al Plan de Ahorros para la Jubilación!

¡Bienvenido al Plan!

Nos complace ofrecerle la oportunidad de inscribirse en The Retirement Savings Plan of the Presbyterian Church (U.S.A.) {El Plan de Ahorros para la Jubilación de la Iglesia Presbiteriana (EE. UU.)} (RSP, del inglés Retirement Savings Plan). El plan ofrece una manera conveniente y con ventajas fiscales de ahorrar para la jubilación. Eche un vistazo y vea la diferencia que podría hacer contribuir al Plan de Ahorros para la Jubilación (RSP) para lograr sus metas.

Participar en el plan ofrece muchos beneficios. Algunos de estos incluyen:

Conveniencia. Sus contribuciones se deducen automáticamente y de manera regular de su cheque de pago.

Ahorros fiscales ahora. Sus contribuciones antes de impuestos se deducen de su salario antes de que se retengan los impuestos sobre la renta. Esto significa que, en realidad, puede reducir la cantidad de impuestos sobre la renta actuales que paga en cada período. Usted también puede ser elegible para un crédito fiscal, llamado “Crédito del ahorrador” que podría reducir el impuesto federal sobre el ingreso que usted paga dólar por dólar, dependiendo de su ingreso bruto ajustado (AGI, del inglés *adjusted gross income*).

Ahorros fiscales más adelante. También puede hacer contribuciones Roth con dólares después de impuestos. La ventaja es que, aunque usted paga impuestos ahora, cuando retire fondos Roth de su cuenta más adelante, no pagará impuestos sobre sus contribuciones o cualquier ganancias, siempre que tenga una edad de al menos 59 años y medio (o discapacidad) y su retiro se realice al menos cinco años después de haber realizado su primera contribución Roth.

Opciones de inversión. Tiene la flexibilidad de seleccionar opciones de inversión que van desde las más conservadoras hasta las más agresivas, lo que le facilita el desarrollo de una cartera de inversiones bien diversificada.

Contribuciones adicionales para ponerse al día. En ciertas situaciones, usted puede ser elegible para hacer contribuciones adicionales basados en la edad o en el servicio a su cuenta del plan.

Recursos de inversión. Fidelity Investments proporciona servicios administrativos para el RSP y se compromete a ofrecer una administración de dinero excepcional, flexibilidad de inversión y tecnología de última generación a los participantes del RSP. El RSP ofrece acceso a una característica de cuenta gestionada y a una cuenta de corretaje autodirigida a través de Fidelity, así como a otras herramientas y recursos educativos como un equipo de atención al cliente dedicado y en directo de Fidelity y consultas telefónicas gratuitas a través de Fidelity Workplace Financial Consultants.

Para aprender más sobre lo que ofrece su plan, consulte la sección “Preguntas frecuentes sobre su plan” en esta guía.

Atentamente,

John F. Matekovic, CEBS
Vicepresidente de Seguridad de Ingresos
La Junta de Pensiones de la Iglesia Presbiteriana (EE. UU.)



Preguntas frecuentes sobre su plan.

Aquí están las respuestas a las preguntas que podría tener sobre las principales características, beneficios y normas de su plan.

¿Quién puede inscribirse en el plan?

Todos los empleados que trabajan para una iglesia presbiteriana (EE. UU.) o un empleador afiliado son elegibles para participar en el Plan de Ahorros para la Jubilación (RSP) si lo ofrece su empleador. **Los empleados que trabajan para un empleador en Puerto Rico no son elegibles para hacer contribuciones al RSP.**

¿Hay un límite en la cantidad que yo (o mi empleador) podemos contribuir?

Si usted es un empleado elegible, puede contribuir todo su sueldo tributable, excluyendo la asignación para la vivienda, sujeto al límite anual de dólares del IRS de \$23,500 para el 2025. Puede contribuir sin importar si su empleador iguala sus contribuciones.

Los empleadores también pueden hacer contribuciones para los empleados en un porcentaje de compensación, o sobre una base equivalente, pero deben hacerlo de manera uniforme para todos los empleados que se encuentran en una situación similar. Las contribuciones totales de los empleados y empleadores no pueden exceder los \$70,000 (2025) o el 100% del salario en efectivo. Las contribuciones equivalentes del empleador al Plan de Ahorros para la Jubilación (RSP) no están incluidas en el salario efectivo.

Los participantes de 50 años o más pueden hacer una contribución adicional para ponerse al día de hasta \$7,500 para el año 2025. A partir del año 2025, la Ley SECURE 2.0 aumentará el límite para usted si cumplió 60, 61, 62 o 63 años en un año natural determinado. El límite para el año 2025 es de \$11,250. Los empleados de la iglesia con suficiente antigüedad pueden ser elegibles para contribuir aportes adicionales a un plan de la iglesia de \$3,000 para el año 2025, sujeto a un máximo de por vida de \$15,000. Consulte la publicación 571 del IRS “Planes de Añualidades con Beneficios Fiscales (Planes 403[b])” para obtener detalles sobre la interacción

entre estos dos tipos de contribución de actualización.

¿Qué es el “Crédito del ahorrador”?

Dependiendo de sus ingresos y otros factores, usted puede calificar para un crédito fiscal sobre sus impuestos federales sobre la renta al hacer contribuciones al Plan de Ahorros para la Jubilación (RSP). El “Crédito del Ahorrador” proporciona un crédito fiscal especial de hasta \$1,000 del gobierno de los EE. UU. solo por contribuir a su plan de ahorro en el lugar de trabajo, si sus ingresos se encuentran dentro de ciertos rangos. Para obtener más información, consulte Retirement Savings Tax Credit (Crédito Tributario de Ahorros para la Jubilación) en la página de Documentos de Beneficios de pensions.org.

¿Hay tarifas del plan?

Su cuenta estará sujeta a una cuota trimestral de administración del plan por la cantidad de \$3.75. Esta cuota se deducirá automáticamente de su cuenta.

¿Cuándo tendré adquisición de derechos?

Usted siempre tiene plenos derechos a todas sus contribuciones antes de impuestos, Roth después de impuestos, y reinversión, así como a las ganancias de inversión relacionadas. Inmediatamente tendrá plenos derechos sobre las contribuciones de su empleador y las ganancias relacionadas en su cuenta, a menos que se especifique lo contrario en el Acuerdo del Empleador de su organización con la Junta de Pensiones. Adquisición de derechos es un término que se utiliza para describir la parte del saldo de cuenta que no se puede perder.

¿Puedo obtener un préstamo de mi cuenta?

El RSP ofrece una provisión de préstamo. Por lo general, usted puede pedir prestado hasta el 50% de su saldo de cuenta con derechos adquiridos o \$50,000, lo que sea menor. El total del saldo de su cuenta de jubilación con derechos adquiridos en la opción estándar de su plan y en la cuenta de BrokerageLink

se toma en consideración cuando solicita un préstamo. Para iniciar un préstamo, llame a los representantes de Fidelity al 800-343-0860 y haga referencia al Plan Número 57887.

¿Puedo hacer retiros de dinero?

Por lo general, se permiten los retiros del Plan cuando usted da por terminado su empleo, se jubila, alcanza la edad de 59 años y medio, o se incapacita permanentemente según lo define su plan. Ministers of the Word and Sacrament (Los Ministros de la Palabra y Sacramento) también pueden retirar contribuciones del empleador y cualquier ingreso para comprar una casa. Tenga en cuenta que los retiros de contribuciones antes de impuestos están sujetos a impuestos sobre la renta y posiblemente a penalizaciones por retiro anticipado. Si su retiro se usa para una asignación para la vivienda, es posible que sea libre de impuestos.

Pare aprender más y/o solicitar un retiro de dinero en línea en NetBenefits.com, o llamando a los representantes de Fidelity al 800-343-0860.

Asegúrese de identificar el Plan Número 57887 del Plan de ahorros para la jubilación de la Iglesia Presbiteriana (EE. UU.). El Documento del Plan y las leyes y reglamentos fiscales vigentes tendrán precedencia en caso de discrepancias. Asegúrese de entender las consecuencias fiscales y las reglas de su plan respecto a las distribuciones antes de iniciar una distribución. Puede que desee consultar a un asesor fiscal profesional sobre su situación.

¿Puedo transferir dinero de otro plan de jubilación a mi Plan de Ahorros para la Jubilación (RSP)?

Se le permite transferir las contribuciones antes de impuestos elegibles de otro plan 401(k), plan 401(a), plan 403(b)(9) o una cuenta gubernamental del plan de jubilación 457(b).

Usted debe consultar a su asesor fiscal y considerar cuidadosamente el impacto de hacer una contribución de reinversión al plan de su empleador porque podría afectar su elegibilidad para futuros tratamientos especiales de impuestos.

Asegúrese de considerar todas las opciones disponibles, los cargos y las características de cada una antes de transferir sus activos de jubilación.

¿Cómo designo a mi beneficiario?

El Servicio de Beneficiarios en Línea de Fidelity ofrece un proceso sencillo y conveniente que toma solo unos minutos. Para realizar sus elecciones, haga clic en el enlace "Profile" (Perfil) en NetBenefits; luego, seleccione "Beneficiaries" (Beneficiarios) y siga las instrucciones en línea. Se recomienda que revise sus beneficiarios al menos una vez al año o si experimenta un evento que cambia su vida, como matrimonio, divorcio, nacimiento de un hijo o muerte en la familia.

¿Cómo administro mi cuenta?

Una vez que se haya inscrito, puede gestionar su cuenta en línea en NetBenefits.com o llamando a un representante de Fidelity al 800-343-0860. Cuando hable con un representante, asegúrese de identificar el Plan Número 57887 como el Plan de ahorros para la jubilación del Plan de ahorros para la jubilación de la Iglesia Presbiteriana (EE. UU.), o utilice el sistema automatizado de respuesta de voz, de manera virtual, las 24 horas del día, los 7 días de la semana.

¿Dónde puedo obtener información adicional sobre el plan?

Puede encontrar más información en la Guía de su plan de ahorros para la jubilación (ORS-100) y el documento oficial del plan (RSP-100) disponible en la página de documentos de Beneficios de pensions.org.



Paso

1

Decidir cuánto invertir.

Más que cualquier otro factor, la cantidad que usted ahorre ayudará a determinar cuánto pueden crecer sus ahorros. Una buena regla general es invertir lo que pueda permitirse: puede cambiar la cantidad de su contribución más adelante si es necesario. Comience con una cifra que le resulte cómoda. Lo importante es invertir lo que pueda permitirse y comenzar de inmediato.

Una vez que decida cuánto invertir, considere las ventajas fiscales de ahorrar antes de impuestos, Roth después de impuestos, o ambos:

- **Ahorros fiscales ahora.** Sus contribuciones antes de impuestos se deducen de su salario antes de que se apliquen los impuestos sobre la renta. Puede reducir sus impuestos actuales invirtiendo en el Plan hoy.
- **Ahorros fiscales más adelante.** Sus contribuciones Roth después de impuestos son gravadas ahora cuando se deducen de su salario. Más adelante, no pagará impuestos cuando retire las contribuciones de Roth o ingresos asociados mientras tenga una edad de al menos 59 años y medio (discapacitado o fallecido) y su retiro cumpla con el requisito de cinco años de tenencia Roth.

La combinación de sus contribuciones Roth y sus contribuciones antes de impuestos al plan 403(b)(9) tradicional no puede exceder los límites del IRS para el año.

Los ministros de la Palabra y Sacramento no pagan impuestos de trabajo por cuenta propia del Seguro Social y Medicare (SECA, del inglés *Self-Employed Contributions Act*) sobre las contribuciones que hacen al Plan de ahorros para la jubilación sobre una base antes de impuestos (tradicional), hasta el límite de contribuciones elegibles. Los ministros, sin embargo, pagan impuestos de SECA sobre las contribuciones Roth (después de impuestos), que se hacen al Plan de ahorros para la jubilación después de que todos los impuestos apropiados se hayan deducido (o se hayan pagado). Cuando usted aprovecha la oportunidad de ahorrar en una base antes de impuestos, no tiene que pagar el 15.3% del impuesto sobre el trabajo por cuenta propia en tales contribuciones.

> Obtener más información

Para obtener más información, visite netbenefits.com/atwork o llame al 800-343-0860.

Paso

2

Determinar las inversiones adecuadas para ti.

En primer lugar, comience por encontrar su enfoque.

¿Es usted un inversor conservador? ¿Inversor de enfoque agresivo o arriesgado? ¿En algún punto intermedio? La respuesta determinará qué inversiones del plan pueden ser adecuadas para usted. El RSP ofrece una amplia gama de inversiones para que pueda construir su cartera a su manera.

El primero es la cantidad de tiempo que tiene que invertir, en este caso, el número de años que le faltan para jubilarse. El segundo es su comodidad con el riesgo. El tercero es su situación financiera.

Para determinar su posible enfoque de inversión, tenga en cuenta estos factores:

- *La edad a la que desea jubilarse*
- *Su nivel de comodidad con los altibajos de la bolsa de valores y si prefiere la estabilidad o el potencial de mayores rendimientos, lo que conlleva un mayor riesgo*
- *Sus necesidades financieras a corto y largo plazo*

A continuación, aprenda sobre los diferentes tipos de inversiones.

Existen tres tipos básicos de inversión: inversiones a corto plazo, bonos, y acciones. Y ellos, al igual que los inversores, se ubican en un rango desde conservador hasta agresivo.

Las inversiones a corto plazo son las más conservadoras. También conocidas como inversiones “en efectivo”, este tipo de inversión implica la menor cantidad de riesgo, pero también proporciona los rendimientos potenciales más bajos.

Los bonos están en el medio. Por lo general, menos arriesgado que las acciones, este tipo de inversión suele ofrecer rendimientos y riesgos moderados en comparación con las acciones.

Las acciones son las más agresivas. Aunque los resultados de las inversiones anteriores no garantizan resultados futuros, este tipo de inversión ha proporcionado históricamente los mayores rendimientos a largo plazo y el mayor riesgo.

Las inversiones en acciones incluyen empresas estadounidenses grandes (de gran capitalización), medianas (de mediana capitalización) y pequeñas (de pequeña capitalización), así como empresas extranjeras. Sin embargo, cada uno de estos tipos de inversiones en acciones tiene su propio nivel de riesgo; por ejemplo, las acciones de pequeña capitalización tienden a ser más arriesgadas que las de gran capitalización.



Entonces, seleccione la combinación adecuada de tipos de inversión para su situación.

Una vez que sepa lo conservador o agresivo que es su enfoque como inversor, y entienda la diferencia entre los tipos de inversión, puede averiguar qué combinación de tipos de inversión coincide con su enfoque. Los gráficos al principio de la sección Opciones de inversión de esta guía muestran cómo las diferentes opciones de inversión se alinean con los diferentes enfoques de inversión, desde relativamente conservadoras hasta relativamente agresivas.

Por último, elija sus opciones de inversión.

El RSP ofrece opciones de inversión en los tres tipos de inversión. Para obtener descripciones, consulte el documento Opciones de Inversión en pensions.org, o visite netbenefits.com/atwork para obtener información actualizada sobre el rendimiento, otros detalles de inversión y material educativo.

> ¿Necesita ayuda para seleccionar las inversiones?

Visite pensions.org para obtener información y recursos sobre las opciones de inversión del Retirement Savings Plan (RSP) y el rendimiento de los fondos.

Paso

3

Inscríbese hoy.

Es fácil unirse a su plan y hacer esa siguiente gran inversión en usted mismo. Así es cómo hacerlo:

- **Comience sesión** en Benefits Connect, el sitio web de beneficios de la Junta de Pensiones, para indicar su interés en participar en el plan. A continuación, recibirá un correo electrónico de Fidelity con instrucciones sobre cómo configurar su cuenta y especificar sus opciones de inversión. (Si no utiliza Benefits Connect para elegir los beneficios, su empleador le indicará cómo iniciar la inscripción).
- **Complete** el Acuerdo de Diferimiento Salarial, entrégueselo a su empleador, tesorero de la iglesia o administrador del negocio, y guarde una copia para usted.

> Recuerde que estamos aquí para ayudar.

Si necesita ayuda durante el proceso, llame a un representante de Fidelity al 800-343-0860. Asegúrese de identificar el Plan Número 57887 para The Retirement Savings Plan of the Presbyterian Church (U.S.A.).



Opciones de Inversión

Antes de invertir en cualquier fondo mutuo, considere los objetivos de inversión, los riesgos, los cargos y los gastos. Comuníquese con Fidelity para solicitar un prospecto de un fondo mutuo o, si lo hay, un resumen del prospecto que contenga esta información. Léalo cuidadosamente.

Aquí hay una lista de opciones de inversión del Plan de ahorros para la jubilación de la Iglesia Presbiteriana (EE. UU.). Para obtener información actualizada sobre rendimientos y otros detalles de los fondos, visite netbenefits.com/atwork.

Target Date Funds (Fondos con fecha establecida)

La asignación de las opciones de inversión dentro de cada espectro de riesgo solo se relaciona con las opciones de inversión dentro de ese espectro. La asignación no refleja el riesgo en comparación con las opciones de inversión mostradas en otros espectros de riesgo.

Las opciones de inversión de la izquierda tienen potencialmente más riesgo de inflación y menos riesgo de inversión.

Las opciones de inversión a la derecha tienen potencialmente menos riesgo de inflación y mayor riesgo de inversión.



Fidelity Freedom® Index 2010 Fund Institutional Premium Class
Fidelity Freedom® Index 2015 Fund Institutional Premium Class
Fidelity Freedom® Index 2020 Fund Institutional Premium Class
Fidelity Freedom® Index 2025 Fund Institutional Premium Class
Fidelity Freedom® Index Income Fund Institutional Premium Class

Fidelity Freedom® Index 2030 Fund Institutional Premium Class
Fidelity Freedom® Index 2035 Fund Institutional Premium Class
Fidelity Freedom® Index 2040 Fund Institutional Premium Class

Fidelity Freedom® Index 2045 Fund Institutional Premium Class
Freedom® Index 2050 Fund Institutional Premium Class
Fidelity Freedom® Index 2055 Fund Institutional Premium Class
Fidelity Freedom® Index 2060 Fund Institutional Premium Class
Fidelity Freedom® Index 2065 Fund Institutional Premium Class
Fidelity Freedom® Index 2070 Fund Institutional Premium Class

En general, las inversiones con fecha establecida (target date) están diseñadas para inversores que esperan jubilarse dentro del año indicado en el nombre de cada inversión. Las inversiones se administran para que se vayan volviendo más conservadoras con el tiempo. Los riesgos de inversión de cada inversión con fecha objetivo cambian con el paso del tiempo conforme cambia su asignación de activos. Están sujetos a la volatilidad de los mercados financieros, incluidas las inversiones en valores accionarios y en valores de ingresos fijos, tanto en EE. UU. como en el extranjero, y pueden estar sujetos a los riesgos relacionados con las inversiones en valores de alto rendimiento, pequeña capitalización y extranjeros. El capital invertido no está garantizado en ningún momento, ni siquiera en las fechas establecidas o después de ellas.

En el siguiente cuadro, se muestra el fondo asignado que el Plan de ahorros para la jubilación de la jubilación de la Iglesia Presbiteriana (EE. UU.) cree que mejor se ajusta a sus necesidades de diversificación en caso de que no seleccione una opción de inversión.

Su fecha de nacimiento*	Nombre del Fondo	Años de Jubilación Objetivo
Antes de 1943	Fidelity Freedom® Index Income Fund Institutional Premium Class	Jubilado antes del 2008
1 de enero de 1943 - 31 de diciembre de 1947	Fidelity Freedom® Index 2010 Fund Institutional Premium Class	Años establecidos del 2008 al 2012
1 de enero de 1948 - 31 de diciembre de 1952	Fidelity Freedom® Index 2015 Fund Institutional Premium Class	Años establecidos del 2013 al 2017
1 de enero de 1953 - 31 de diciembre de 1957	Fidelity Freedom® Index 2020 Fund Institutional Premium Class	Años establecidos del 2018 al 2022
1 de enero de 1958 - 31 de diciembre de 1962	Fidelity Freedom® Index 2025 Fund Institutional Premium Class	Años establecidos del 2023 al 2027
1 de enero de 1963 - 31 de diciembre de 1967	Fidelity Freedom® Index 2030 Fund Institutional Premium Class	Años establecidos del 2028 al 2032
1 de enero de 1968 - 31 de diciembre de 1972	Fidelity Freedom® Index 2035 Fund Institutional Premium Class	Años establecidos del 2033 al 2037
1 de enero de 1973 - 31 de diciembre de 1977	Fidelity Freedom® Index 2040 Fund Institutional Premium Class	Años establecidos del 2038 al 2042
1 de enero de 1978 - 31 de diciembre de 1982	Fidelity Freedom® Index 2045 Fund Institutional Premium Class	Años establecidos del 2043 al 2047
1 de enero de 1983 - 31 de diciembre de 1987	Fidelity Freedom® Index 2050 Fund Institutional Premium Class	Años establecidos del 2048 al 2052
1 de enero de 1988 - 31 de diciembre de 1992	Fidelity Freedom® Index 2055 Fund Institutional Premium Class	Años establecidos del 2053 al 2057
1 de enero de 1993 - 31 de diciembre de 1997	Fidelity Freedom® Index 2060 Fund Institutional Premium Class	Años establecidos del 2058 al 2062
1 de enero de 1998 - 31 de diciembre del 2002	Fidelity Freedom® Index 2065 Fund Institutional Premium Class	Años establecidos del 2063 al 2067
1 de enero del 2003 y en adelante*	Fidelity Freedom® Index 2070 Fund Institutional Premium Class	Años establecidos del 2068 en adelante

*Fechas seleccionadas por el patrocinador del plan



Opciones de inversión principales

Las opciones de inversión de la izquierda tienen potencialmente más riesgo de inflación y menos riesgo de inversión

Las opciones de inversión de la derecha tienen potencialmente

menos riesgo de inflación y mayor riesgo de inversión



INVERSIONES A CORTO PLAZO

BONO

ACCIONES Y BONOS

ACCIONES

Mercado monetario	Equilibrado/hibrido	Acciones	Internacional/global	Especiali	
Gubernamental Fidelity® Investments Money Market Government Portfolio - Institutional Class	Diversificado Fidelity® U.S. Bond Index Fund	Gran Valor T. Rowe Price Equity Income Fund	Mezcla Grande Fidelity® 500 Index Fund PC(USA) Socially Responsible U.S. Equity Fund Mezcla Mediana Fidelity® Extended Market Index Fund	Gran Crecimiento Fidelity® Growth Company Fund Class K Diversificado Fidelity® Diversified International Fund Class K Fidelity® Global ex U.S. Index Fund Impax Global Environmental Markets Fund Institutional Class	Fidelity® Real Estate Investment Portfolio

Este espectro, a excepción de la categoría “Valores accionarios de EE. UU.”, se basa en el análisis de Fidelity respecto de las características de las categorías de inversión generales y no en las opciones de inversión reales y sus tenencias, que pueden cambiar con frecuencia.

Las opciones de inversión en la categoría “Valores accionarios de EE. UU.” se basan en las categorías de Morningstar a partir del 01/31/2025. Puede haber varios fondos en cada categoría y cada uno puede tener un perfil de riesgo significativamente diferente en comparación con otros fondos dentro de esa categoría, así como en comparación con los fondos en otras categorías del espectro. Las categorías de Morningstar se basan en un estilo de fondo medido por sus tenencias de carteras subyacentes durante los últimos tres años y pueden cambiar en cualquier momento. Estos cálculos de estilo no representan los objetivos de las opciones de inversión y no predicen los estilos futuros de las opciones de inversión. Las opciones de inversión se enumeran en orden alfabético dentro de cada categoría de inversión. El riesgo asociado con las opciones de inversión puede variar significativamente dentro de cada categoría de inversión y su riesgo relativo puede cambiar dependiendo de las condiciones económicas. Para obtener un análisis más completo sobre los riesgos asociados con las opciones de fondos mutuos, lea los prospectos antes de tomar sus decisiones de inversión. El espectro no representa el rendimiento real o supuesto.

Fidelity Government Mutual Fund Money Market: *Puede perder dinero si invierte en un fondo del mercado monetario. Aunque el fondo trata de preservar el valor de su inversión a \$1.00 por acción, no puede garantizar conseguirlo. Una inversión en el fondo no es una cuenta bancaria y no están aseguradas o garantizadas por la Corporación Federal de Seguros de Depósitos ni por ninguna otra agencia gubernamental. Fidelity Investments y sus afiliados, el patrocinador del fondo no están obligados a reembolsar los fondos de mercado monetario por pérdidas, y no debe esperar que el patrocinador proporcione apoyo financiero al fondo en ningún momento, incluso durante los períodos de estrés del mercado.* Los fondos del mercado monetario del gobierno y del Tesoro de los EE. UU. de Fidelity no impondrán una comisión por la venta de sus acciones.

Las bolsas de valores son volátiles y pueden fluctuar significativamente en respuesta a desarrollos empresariales, industriales, políticos, regulatorios, de mercado o económicos. La inversión en acciones conlleva riesgos, incluido la pérdida de capital.

Invertir en bonos implica riesgos, incluidos el riesgo de tasa de interés, el riesgo de inflación, el riesgo de crédito e impago, el riesgo de compra y el riesgo de liquidez.



Acuerdo de Diferimiento Salarial del Plan de Ahorros para la Jubilación

Empleados, devuelvan este formulario completo a su empleador y conserven una copia para sus registros.

Si se inscribe como nuevo participante, junto con completar este formulario, inicie sesión en Benefits Connect, el sitio web de beneficios de la Junta de Pensiones, en pensions.org/benefitsconnect. En Benefits Connect, indique que desea participar en el Plan de ahorros para la jubilación de la Iglesia Presbiteriana (EE. UU.). A continuación, recibirá un correo electrónico de Fidelity Investments, el administrador del registro del plan, con instrucciones para configurar su cuenta de Fidelity y especificar sus opciones de inversión. (Si no utiliza Benefits Connect para elegir los beneficios, su empleador le indicará cómo iniciar este proceso). Si tiene preguntas, llame a la Junta de Pensiones al 800-PRESPLAN (800-773-7752) (TTY: 711) o a Fidelity al 800-343-0860 (mencione el plan número 57887).

Su Salary Deferral Agreement (acuerdo de diferimiento salarial) es un acuerdo escrito y legalmente vinculante entre usted y su empleador. Es un acuerdo por el cual usted le indica a su empleador que reduzca una compensación que todavía no está disponible en un porcentaje específico. Su empleador, entonces, envía esta cantidad a su cuenta en el Plan de Ahorros Para la Jubilación (RSP). Puede cambiar o cancelar el porcentaje de sus contribuciones de diferimiento salarial en cualquier momento para una compensación que aún no esté disponible. Su actual Acuerdo de Diferimiento Salarial continuará hasta que firme un nuevo acuerdo.

Información del Participante		
Nombre <i>(nombre, segundo nombre, apellido)</i>		
Dirección		
Ciudad	Estado	Código postal
Teléfono		
Empleador		
Yo:		
<input type="checkbox"/> Soy un nuevo participante en el Plan de Ahorros para la Jubilación (RSP). <i>(Complete la sección Contribuciones).</i>		
<input type="checkbox"/> Deseo cambiar la cantidad de mi contribución. Fecha efectiva <i>(mm/dd/aaaa)</i> : _____ <i>(Complete la sección Contribuciones).</i>		
<input type="checkbox"/> Soy un exparticipante en el Plan de Ahorros para la Jubilación (RSP) que está reiniciando las contribuciones. Fecha efectiva <i>(mm/dd/aaaa)</i> : ____ <i>(Complete la sección Contribuciones).</i>		
<input type="checkbox"/> Finalización/suspensión de contribuciones. Fecha efectiva <i>(mm/dd/aaaa)</i> : _____ <i>(Complete la sección Autorización del empleado/empleador. No complete la sección Contribuciones).</i>		

Complete este formulario y devuélvalo a su empleador.
¿Tiene preguntas? Llame a la Junta al 800-PRESPLAN (800-773-7752) (TTY: 711).



Contribuciones

NOTA: Los empleados que trabajan para una congregación o un empleador en Puerto Rico no son elegibles a fin de hacer contribuciones al Plan de ahorros para la jubilación.

Contribuciones de aplazamiento antes de impuestos

Por la presente, autorizo a mi empleador a deducir la siguiente cantidad porcentual por período de pago como contribuciones de diferimiento salarial antes de impuestos:
_____%. Entiendo que esta cantidad solo se puede cambiar si se presenta un nuevo Acuerdo de Diferimiento Salarial.

Contribuciones Roth de aplazamiento después de impuestos

Por la presente, autorizo a mi empleador a deducir la siguiente cantidad porcentual por período de pago como contribuciones de diferimiento salarial después de impuestos:
_____%. Entiendo que esta cantidad solo se puede cambiar si se presenta un nuevo Acuerdo de Diferimiento Salarial.

Aportes adicionales

Por la presente, autorizo a mi empleador a deducir las siguientes cantidades porcentuales adicionales por período de pago como aportes adicionales basados en la edad. Por la presente, certifico que soy mayor de 50 años (o que alcanzaré los 50 años en este año calendario).

Antes de impuestos: _____%

Roth después de impuestos: _____%

Por la presente, autorizo a mi empleador a deducir las siguientes cantidades porcentuales adicionales por período de pago como *súper* contribución de actualización. Por la presente, certifico que soy mayor de 60 a 63 años (o que alcanzaré los 60 años en este año natural). En el año natural en el que cumpla 64 años, mis *súper* contribuciones de actualización regresarán a los límites de contribución de actualización de los 50 años.

Antes de impuestos: _____%

Roth después de impuestos: _____%

Por la presente, autorizo a mi empleador a deducir las siguientes cantidades porcentuales adicionales por período de pago como contribución de actualización basada en el servicio. Por la presente, certifico que he trabajado al menos 15 años con una congregación o empleador de la Iglesia Presbiteriana (EE. UU.) y que no he excedido el máximo de por vida de aportes adicionales de 15 años de servicio. Si tengo 50 años de edad o más, entiendo que estos aportes adicionales de 15 años de servicio se deducirán antes de cualquier aporte adicional de 50 años de edad (véase arriba).

Antes de impuestos: _____%

Roth después de impuestos: _____%

Fecha de inicio de las contribuciones (mm/dd/aaaa)

El IRS limita la cantidad de compensación que se puede contribuir anualmente a los planes de jubilación. El límite incluye contribuciones a todos los planes 403(b) y 401(k) para todos los empleadores para quienes usted ha trabajado durante un año calendario. En caso de que exceda el límite anual, se le devolverá el excedente, y usted será responsable de los impuestos aplicables. Es su responsabilidad asegurarse de que el límite de contribuciones no se haya excedido como resultado de las contribuciones al plan de cualquier empleador. Su empleador puede proporcionarle los límites aplicables para el año calendario actual. También puede llamar a Fidelity al 800-343-0860 o visitar pensions.org para obtener información sobre los límites de contribución.

Al firmar este formulario, usted permite que la Junta de Pensiones, Fidelity y su empleador compartan información relativa a su cuenta para asegurar el cumplimiento de todas las leyes aplicables.

Firma del empleado

Fecha (mm/dd/aaaa)

Complete este formulario y devuélvalo a su empleador.
¿Tiene preguntas? Llame a la Junta al 800-PRESPLAN (800-773-7752) (TTY: 711).



Acuerdo de Diferimiento Salarial del Plan de Ahorros para la Jubilación

Para completar por el empleador	
<p>Usted (el empleador) debe remitir a Fidelity todas las contribuciones retenidas de los ingresos de los empleados después de la fecha de este acuerdo. Fidelity acreditará las contribuciones, cuando se reciban, en la cuenta del empleado.</p> <p>Al firmar este formulario, usted:</p> <ol style="list-style-type: none">1) Verifica que está completo y es preciso2) Acuerda remitir las contribuciones del participante a Fidelity tan pronto como sea posible, pero en ningún caso después de los 15 días hábiles siguientes al mes en el que las contribuciones se retengan del sueldo del empleado3) Verifica que las cantidades indicadas anteriormente no violan los límites de contribución aplicables para el año calendario actual4) Acuerda monitorear los límites de contribución del empleado y educar al empleado sobre dichos límites	
Firma del representante autorizado del empleador <i>(No puede ser el empleado que realiza la presentación)</i>	Fecha (mm/dd/aaaa)
Autorización del empleado o el empleador para finalizar o suspender las contribuciones	
<p>Complete esta sección si seleccionó <i>Finalización o suspensión de contribuciones</i> en la sección Información del participante en la página 1. Por la presente, autorizo los cambios relativos a mis contribuciones de diferimiento de salario según lo indicado en este acuerdo.</p>	
Fecha efectiva de los cambios (mm/dd/aaaa)	
Firma del empleado	Fecha (mm/dd/aaaa)
Firma del representante autorizado del empleador <i>(No puede ser el empleado que realiza la presentación)</i>	Fecha (mm/dd/aaaa)
Este formulario es proporcionado por la Junta de Pensiones de la Iglesia Presbiteriana (EE. UU.). Fidelity Investments no se hace responsable de su contenido.	

Complete este formulario y devuélvalo a su empleador.
¿Tiene preguntas? Llame a la Junta al 800-PRESPLAN (800-773-7752) (TTY: 711).

Una relación de gastos (ratio) de fondo mutuo es el total anual o los gastos operativos del fondo o de la clase (antes de exenciones o reembolsos) pagados por el fondo y expresados como un porcentaje de los activos netos totales del fondo. Para otros tipos de inversiones, la cifra en el campo de relación de gastos refleja información similar, pero puede haberse calculado de forma diferente a la de un fondo mutuo. Los datos del fondo mutuo proceden del prospecto del fondo. En el caso de las opciones de inversión en fondos no mutuos, la información ha sido proporcionada por el patrocinador del plan, el administrador de la opción de inversión o el fideicomisario. Cuando no se indica ninguna relación para estas opciones, es porque no existía ninguna disponible. Puede haber tarifas y gastos asociados con la opción de inversión. La información de gastos cambia periódicamente. Consulte NetBenefits.com para obtener actualizaciones.

Este documento solo facilita un resumen de las características principales del Plan de ahorros para la jubilación de la Iglesia Presbiteriana (EE. UU.) y, en caso de discrepancias, el Documento del Plan tiene precedencia.

© 2010 - 2025 FMR LLC. Todos los derechos reservados.



THE BOARD OF PENSIONS
OF THE PRESBYTERIAN CHURCH (U.S.A.)

Fidelity Investments
P.O. Box 28003
Albuquerque, NM 87125-8003



Fidelity Brokerage Services LLC, Miembro de NYSE, SIPC, 900 Salem Street, Smithfield, RI 02917 489150.24.1

1194399.1.0

4.NVCP5788730100